

Almindelige forretningsbetingelser

Anvendelsesområde

Stonehenge Fondsmæglerselskabs almindelige forretningsbetingelser gælder i alle forretningsforhold mellem Stonehenge og selskabets kunder, medmindre andet fremgår udtrykkeligt af en individuel aftale. Individuelle aftaler der er forskellige fra de alm. forretningsbetingelser, eller der i øvrigt er aftalt andet skriftligt med Stonehenge, vil disse aftaler gå forud for de almindelige forretningsbetingelser.

Etablering af kundeforhold

Når et kundeforhold etableres skal Stonehenge have legitimation fra kunden i form af kopi af pas og sygesikringsbevis eller kørekort og sygesikringsbevis. Såfremt kunden er et selskab, afleveres udskrift fra Erhvervsstyrelsen samtidig med at legitimation for den ultimative ejer skal foreligge.

Når et kundeforhold etableres, foretages en egnethedstest på kunden, således at Stonehenge får et retvisende og fyldestgørende indtryk af kundens risikoprofil som indeholder, følgende punkter:

- Formål med investeringen/skattemiljø
- Investeringshorisont
- Risikoprofil
- Finansiell situation
- Kendskab og erfaring med investering

Kundekategorier

Kunder i Stonehenge opdeles i tre kategorier, når de handler værdipapirer eller andre finansielle instrumenter. Kategorierne er i henhold til bekendtgørelsen om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel (MIFID direktivet af 1. november 2007).

- Detailkunder
- Professionelle kunder
- Godkendte modparter

Kunder i Stonehenge er som udgangspunkt i kategorien detailkunder i relation til værdipapirer. Ved skriftlig anmodning kan en detailkunde bede om at blive betragtet som professionel kunde, dog skal kunden være klar over at dette har stor betydning for kundens investorbeskyttelse.

Vilkår for værdipapirhandel

Handel med værdipapirer foretages på kunders vegne (køb/salg) via Stonehenges samarbejdspartnere.

Stonehenge handler i overensstemmelse med reglerne om god værdipapirskik, hvorfor Stonehenge til enhver tid vil sikre kunderne den bedst mulige pris. Derudover sørger Stonehenge for løbende, at vurdere samarbejdspartnere samt forhandle kurtagesatser og depotomkostninger med samarbejdspartnere, således kunderne konstant har konkurrencedygtige priser.

Der henvises i øvrigt til Stonehenges ordreudførelsespolitik som findes på www.stonehenge.dk

Behandling af kundeoplysninger

Ifølge lov om behandling af personoplysninger skal Stonehenge oplyse sine kunder om behandlingen af de oplysninger, der er registreret om dem.

Som kunde i Stonehenge noteres der en række oplysninger, bl.a. navn, adresse og CPR/CVR-nummer. Disse oplysninger er nødvendige for, at Stonehenge kan etablere en aftale om porteføljepleje/investeringsrådgivning, og give løbende information om aftalen samt foretage lovpligtig indberetning mv.

Stonehenge modtager en række oplysninger om sine kunder, der typisk anvendes til administration og rådgivning.

De fleste oplysninger får Stonehenge fra kunden selv. Det er frivilligt, om kunden ønsker, at Stonehenge skal registrere disse oplysninger, men for at kunne give en professionel rådgivning, er det nødvendigt med de relevante oplysninger.

Udover de oplysninger kunderne selv giver Stonehenge, kan der i nogle tilfælde hentes oplysninger fra offentlige tilgængelige kilder og registre. Med kundens samtykke kan vi endvidere indhente oplysninger hos banker og forsikringsselskaber.

Oplysningerne kan kun videregives, hvis der er pligt til det. F.eks. til Skat.

Kunden kan til enhver tid kontakte Stonehenge, for at få oplyst hvilke oplysninger der er registreret.

Er de oplysninger Stonehenge har registreret fejlagtige eller vildledende, vil de naturligvis øjeblikkeligt blive rettet.

Hvis kunden ønsker at klage over behandlingen af sine oplysninger, kan det ske til: Stonehenge Fondsmæglerselskab Hasseris Bymidte 3, 9000 Aalborg, att.: klageansvarlig Henrik Duhn tlf. 72 20 72 70, e-mail hd@stonehenge.dk eller til Datatilsynet, Borgergade 28,5, 1300 København K, e-mail: dt@datatilsynet.dk

Alle ansatte i Stonehenge har tavshedspligt om kundernes forhold, og må ikke uberettiget videregive oplysninger, som de under deres ansættelse i Stonehenge har fået kendskab til. Der henvises til reglerne om tavshedspligt som fremgår af "Lov om finansiel virksomhed".

Optagelse af telefonsamtaler

For at sikre kunder og Stonehenge dokumentation for en samtales indhold, forbeholder Stonehenge sig ret til at optage telefonsamtaler.

Intern viden og insiderhandel

Ansatte og kunder i Stonehenge må ikke handle et værdipapir eller opfordre hertil, hvis den ansatte eller kunden har intern viden, der kan have betydning for handlen, ligesom den ansatte og kunden ej heller må opfordre andre til at handle med værdipapiret.

Har den ansatte eller kunden eksempelvis en viden om udsteder af værdipapiret, som kan påvirke prisen herpå, og som ikke er offentliggjort og videresendt fra fondsbørsen, må den ansatte eller kunden ikke handle eller opfordre andre til at handle med værdipapiret.

Gebyr/Provision

Stonehenge tager gebyr/provision som betaling for de serviceydelser kunderne tilbydes.

Gebyr/provision kan bestå af følgende:

- Fast beløb
- Procentsats
- Performance fee
- En kombination af de ovennævnte punkter

Gebyret/provisionen fremgår af den aftale den enkelte kunde har indgået med Stonehenge.

Opsigelse

En aftale mellem Stonehenge og kunden kan opsiges i henhold til den indgående individuelle skriftlige aftale.

Ansvar

Stonehenge er ikke ansvarlig for tab som følge af force majeure eller forhold, som er uden for Stonehenges kontrol.

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er Stonehenge ikke ansvarlig for tab, som skyldes;

- nedbrud i/manglende adgang til IT-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er Stonehenge selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- svigt i Stonehenges strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking)
- strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af Stonehenge selv eller dens organisation, og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af Stonehenge
- andre omstændigheder, som er uden for Stonehenges kontrol

Kunden gøres ligeledes opmærksom på at historiske afkast ikke er nogen garanti for fremtidige afkast.

Klagersager/klager

Kunden kan altid kontakte sin kontaktperson i Stonehenge, såfremt kunden ikke er tilfreds med kundeforholdet. Såfremt kunden fortsat ikke er tilfreds med udfaldet af sin drøftelse med kontaktpersonen, kan kunden klage til direktionen. Er forholdet herefter fortsat ikke afklaret kan kunden klage til:

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber
CO/ Pengeinstitutankenævnet
Amaliegade 8B, 2. sal
1022 København K
www.fondsmaeglerforeningen.dk

Tilladelse

Finanstilsynet har givet Stonehenge tilladelse til at drive virksomhed som fondsmæglerselskab.

Stonehenge er underlagt tilsyn fra:

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
www.finanstilsynet.dk